

dollars contre 455 millions en 1965. Les prêts consentis par des prêteurs privés en 1966 à l'égard de 14,567 habitations ont atteint \$191,300,000. Les sociétés de fiducie demeurent la plus importante source de fonds privés, ayant consenti des prêts pour 8,108 logements; les sociétés d'assurance, en ont consenti pour 6,150 habitations.

17.—Prêts hypothécaires approuvés par les institutions prêteuses, selon le genre de logement et la nature du prêt, 1957-1966

Année	Maisons neuves		Maisons existantes	Autres logements	Total
	Prêts L.N.H.	Prêts ordinaires	Prêts ordinaires	Prêts ordinaires	
(millions de dollars)					
1957.....	278	239	150	104	771
1958.....	519	291	208	174	1,192
1959.....	308	343	216	216	1,083
1960.....	242	307	221	263	1,033
1961.....	453	333	300	298	1,384
1962.....	412	450	358	311	1,531
1963.....	385	652	430	373	1,840
1964.....	353	812	640	507	2,312
1965.....	320	902	749	581	2,552
1966.....	191	574	471	382	1,618

Caractéristiques de l'emprunteur et de la maison.—Le revenu moyen de l'acheteur de maisons financées sous le régime de la L.N.H. en 1966 était de \$7,287 ou, sur la base du revenu familial de \$7,918. Ces chiffres sont de 9.5 p. 100 supérieurs aux moyennes correspondantes de 1965 et semblent concorder avec l'augmentation générale des revenus constatée en 1966. Comme par les années passées, relativement peu de gens qui achetaient leur maison sous le régime de la L.N.H. faisaient partie du tiers inférieur de l'échelle des revenus familiaux. En 1966, 4.8 p. 100 seulement des emprunteurs avaient un revenu familial de moins de \$5,000, en regard de 9 p. 100 en 1965.

L'âge moyen de l'acheteur sous le régime de la L.N.H. était d'environ 35 ans en 1966, soit à peu près le même que celui des années précédentes. Comme en 1965, un peu plus du tiers avaient deux enfants ou plus, et 31.8 p. 100 avaient déjà été propriétaire d'une maison.

Le prix moyen des maisons financées sous le régime de la L.N.H. et achetées en 1966, y compris un grand nombre de maisons mises en chantier l'année précédente, était de \$17,945, l'acheteur payant un acompte moyen de \$3,544 et versant des mensualités de \$129.70, qui comprenaient le remboursement du principal, l'intérêt et la taxe foncière; en 1965, le prix avait augmenté de 8.6 p. 100, l'acompte de 18.2 p. 100, et les mensualités de 9.4 p. 100. La proportion des mensualités par rapport au revenu est restée la même, soit 21.4 p. 100.

Comme par les années passées, la plupart des maisons financées sous le régime de la L.N.H. et achetées en 1966 étaient du genre bungalow; elles représentaient 72 p. 100 du nombre global, contre 75 p. 100 en 1965. La proportion des maisons à mi-étage a augmenté, passant de 17 p. 100 à 17.9 p. 100, et celle des maisons à deux étages, de 7.1 p. 100 à 9.8 p. 100. De ces logements, 80 p. 100 avaient trois chambres à coucher et les autres, quatre ou plus.

Prêts aux sociétés à but non lucratif et aux sociétés à dividendes limités.—En 1966, on a accordé 73 prêts totalisant \$20,900,000 aux sociétés à but non lucratif, afin d'aider à la construction de 1,612 logements autonomes à loyer modique et des foyers pour 1,803 personnes. À quelques exceptions près, les prêts visaient des logements pour vieillards.

Prêts pour l'amélioration des maisons.—Le volume des prêts garantis par les banques sous le régime L.N.H. pour l'amélioration des maisons a diminué légèrement en 1966, mais